

# PRESENTATION BREVE ET SYNTHETIQUE BUDGET PRIMITIF 2021

L'article L2313-1 du Code Général des Collectivités Territoriales prévoit qu'une présentation brève et synthétique retraçant les informations financières essentielles doit être jointe au budget primitif afin de permettre aux citoyens d'en saisir les enjeux. D'autre part, la loi NOTRE du 07 août 2015 crée, en son article 107, de nouvelles dispositions relatives à la transparence et la responsabilité financière des collectivités locales. Cette note répond donc à cette obligation pour la commune.

Le Budget primitif retrace l'ensemble des dépenses et des recettes autorisées et prévues pour l'année 2020. Il respecte les principes budgétaires : sincérité, annualité, unicité, spécialité et équilibre. Le projet de budget a été établi avec la volonté :

- De maîtriser les dépenses de fonctionnement sans dégrader le niveau et la qualité des services ;
- De contenir la dette en limitant le recours à l'emprunt.

Il est présenté avec reprise des résultats de l'exercice 2020

## 1 ELEMENTS DE CONTEXTE

### Economique

La commune de Beaufou située dans la communauté de communes Vie et Boulogne bénéficie de la dynamique de ce territoire.

De plus, située à moins de 25 kms de la Roche-sur-Yon, Challans et Montaigu, elle exerce son attractivité sur les jeunes couples.

### Evolution de la population

La population est en forte croissance, 1 529 habitants au 1<sup>er</sup> janvier 2019 pour 1 154 au 1<sup>er</sup> janvier 2009., La population est jeune : 44,7 % de la population est âgée de 0 à 30 ans.

### Social

L'augmentation de la population engendre une utilisation accrue de l'ensemble des services proposés

## 2 PRIORITES DU BUDGET

En fonctionnement : pérennisation des services offerts à la population et mise à niveau pour suivre l'augmentation de la population

. Pour faire face aux nouvelles demandes il est prévu au budget d'investissement : la construction d'une salle de danse, la sécurisation de la rue Jeanne Roy et la facilitation du déplacement des piétons dans le bourg

## 3 RESSOURCES ET CHARGES DES SECTIONS DE FONCTIONNEMENT ET D'INVESTISSEMENT

Section de fonctionnement :

La section de fonctionnement s'équilibre à 1 163 200 €

**La prévision de l'évolution des dépenses de fonctionnement en 2021 s'explique par** : la progression des charges de personnel (+21.8 K€) et des autres charges courantes (+21,8 K€). Les charges à caractère général augmentent de 3.3 K€.

Rapportées à l'habitant, les dépenses de fonctionnement de l'année 2020 atteignaient 469 euros pour **BEAUFUO**, les données 2020 n'étant pas disponibles, aussi nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2019 était de 648 euros par habitant.

Structurellement en 2020, les autres charges de gestion courante représentaient la première dépense avec 40.6 % des dépenses de fonctionnement et les charges de personnel représentent 29.9%.

Dépenses de fonctionnement	BP 2020	CA 2020	BP 2021
011 Charges générales	208 600	189 340	211 900
014 Restitution impôts jeunes agri	2 300	1 592	2 000
65 Autres charges courantes	285 000	265 127	306 800
66 Charges financières	8 000	7 896	5 500
012 Charges de personnel	205 490	195 516	226 690
VIREMENT A INVESTISSEMENT	414 786	414 786	380 310
Amortissement	30 000	26 141	30 000
Divers		37 800	
<b>TOTAL DEPENSES FONCT</b>	<b>1 166 776</b>	<b>723 411</b>	<b>1 163 200</b>

## Recettes de fonctionnement

Les recettes réelles de fonctionnement ont progressé de **+20,8 %** entre 2019 et 2020 et de **5.1 %** hors excédent des budgets annexes.

La dynamique des ressources en 2020 s'explique principalement par la progression :

- des impôts et taxes (+33 K€) avec l'abondement des droits de mutation et des ressources fiscales,
- des dotations (+ 5 K€) avec l'évolution favorable de la DSR
- des produits exceptionnels (+ 18K€)

Rapportées à l'habitant, les recettes de fonctionnement en 2020 atteignent 814 euros pour **BEAUFOU**, et nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2019 était de 802 euros par habitant.

Structurellement, la fiscalité représente 30.7 % des recettes réelles de fonctionnement en 2020 et la DGF représente 25.8 %.

Recettes de fonctionnement	BP 2020	CA 2020	BP 2021
70 Vente récolte et divers	2 200	1 403	700
Remboursement perso assainissement	11 500	11 960	11 500
73 Impôts et taxes	628 200	659 904	646 000
74 Dotations subventions	332 900	343 951	339 000
75 Locations et divers		46 480	6 000
Travaux en régie	10 000	6 552	10 000
Excédent budget annexe lot	159 176	159 176	
Excédent antérieur reporté			150 000
<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>1 166 776</b>	<b>1 250 012</b>	<b>1 163 200</b>

## DOTATION DE SOLIDARITE RURALE

Au CA 2020 la DSR était de 113 674 euros

La part « cible » s'élève à 69 365 € de la DSR explique en grande partie cette évolution.

Cette dotation, réservée à 10 000 communes en France, est liée au potentiel fiscal des ménages et au revenu par habitant.

En 2020 Beaufou se situait au 5 586ème rang

En 2018 Beaufou se situait à la 6 284è position

En 2017 : 7 006 è

## Le financement des équipements

Le montant des investissements après intégration des restes à réaliser est constitué principalement des travaux DE BATIMENTS ET DE VOIRIE.

Des subventionnements ont été accordés pour ces travaux par l'Etat (DETR), le département, la Région

INVESTISSEMENTS 2021				
DEPENSES	Reste à réaliser	BP 2021 TTC	RECETTES	BP 2021
<b>BATIMENTS- MATERIEL</b>			<b>1068 AFFECTATION résultat 2020</b>	<b>376 600</b>
Matériel technique		20 000		
Mezzanine bâtiment associatif		8 000	<b>FCTVA 2019</b>	<b>140 000</b>
Salle de danse	100 000		<b>TLE</b>	<b>20 000</b>
Blocs béton près du chenil		7 080	<b>SUBVENTIONS</b>	
Véhicule		15 000		
Sécurité local technique		10 000		
Aménagement Mairie		15 000		
<b>PROVISION SALLE DE DANSE</b>		<b>317 031</b>		
<b>75 080,00 €</b>			<b>Fonds de concours 21 CC</b>	<b>50 000</b>
<b>VOIRIE</b>			<b>Subv Région Rue Jeanne Roy</b>	<b>25 000</b>
			<b>Subv Départ Rue Jeanne Roy</b>	<b>20 000</b>
Budget annuel		170 000		
Travaux Rue Jeanne Roy	250 000			
Eclairage église et calvaire		30 000		
<b>200 000,00 €</b>				
<b>URBANISME</b>				
Abords mairie	10 000			
<b>QUALITE VIE</b>				
Aménagement bourg	10 000	7 000		
Cadre de vie				
Aménagement de la Prée		70 000		
<b>77 000,00 €</b>			<b>95 000</b>	
<b>REMBOURSEMENT CAPITAL</b>		54 013	<b>Virement du fonctionnement 2021</b>	<b>380 310</b>
Travaux en régie		10 000	<b>Amortissement</b>	<b>30 000</b>
<b>DEFICIT 2020</b>				
<b>TOTAL DEPENSES</b>	<b>370 000</b>	<b>733 124</b>	<b>EXCEDENT 2020</b>	<b>61 214</b>
<b>TOTAL DEPENSES</b>		<b>1 103 124</b>	<b>TOTAL RECETTES</b>	<b>1 103 124</b>

#### 4 NIVEAU DE L'EPARGNE BRUTE (ou CAF) et NIVEAU DE L'EPARGNE NETTE

Nous soulignons la nécessité d'évaluer l'autofinancement net sans prendre en considération le produit des cessions d'immobilisations afin d'apprécier la capacité financière de la commune à dégager un autofinancement sans tenir compte de phénomènes exceptionnels.

**Le niveau de la CAF nette en 2019 progresse de 67 K€ par rapport à 2018 et représente un montant de 311 K€. Rapportée à l'habitant la CAF nette en 2019 représente 204 euros par habitant et nous rappelons que l'indicateur de la strate en 2018 était de 88 euros par habitant.**

**La capacité dynamique de désendettement représente en 2019 : 0,6 année pour rembourser le capital de la dette.**

#### 5 ENDETTEMENT

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
encours au 31/12	335	298	259	232	202	212
capacité dynamique de désendettement	1,2	1,2	0,9	0,7	0,7	0,6

Libellé	Dette origine	Taux	Dernière échéance	Capital 01/01/2020	Échéance	Capital	Intérêt
CANTINE ET MAISON	450 000.00	1.20%	01/05/2025	172 037.41	32 369.96	30 442.16	1 927.80
PRET RELAIS	600 000.00	0.87% variable	10/06/2020	600 000.00		600 000.00	
PERISCO	40102	0	01/04/2027	40 102.00	5 013.00	5 013.00	0

Le capital restant du au 01/01/2020 s'élève à 212 139 euros hors prêt relais

Un prêt relais d'une durée de 3 ans, de 600 000 euros a été contracté auprès du crédit agricole en 2017 pour le pré financement de l'investissement. Le taux d'intérêt est variable : index de référence (moyenne mensuelle EURIBOR 3 mois) + marge de 1.20 l'an soit un taux de 0.87 %

La somme de 200 000 euros a été débloquée en 2017 et la somme de 400 000 euros a été débloquée en 2018  
Le remboursement est prévu en juin 2020

#### 6 NIVEAU DES TAUX D'IMPOSITION

Pas d'augmentation des taux d'imposition en 2016 et 2017 ; la taxe foncier bâti a été augmentée en 2018 et en 2019

L'augmentation des recettes provient de l'augmentation des bases (nouvelles constructions)

	LES TAUX						EVOLUTION 2019 / 2018 en %	TAUX MOYENS 2018 STRATE
	2014	2015	2016	2017	2018	2019		
Taxe d'habitation	18,88%	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%	19,07%	+ 0,0%	12,34%
Foncier bâti	16,59%	16,76%	16,76%	16,76%	17,26%	17,78%	+ 3,0%	15,41%
Foncier non bâti	34,77%	35,12%	35,12%	35,12%	35,12%	35,12%	+ 0,0%	43,70%

## 7 PRINCIPAUX RATIOS

### **1 – La marge d'autofinancement courant (MAC)**

Ce ratio se calcule en effectuant le rapport entre : les charges de fonctionnement augmentées du remboursement en capital de la dette (compte 16) et les produits de fonctionnement.

Le seuil d'alerte se déclenche si ce ratio est supérieur à 1 pendant 2 exercices successifs.

<b>RATIO BEAUFOU BP 2020</b>	<b>: 1.19 (remboursement prêt relais de 600 000 €)</b>
<b>RATIO BEAUFOU BP 2020</b>	<b>: 0.68(hors remboursement prêt relais)</b>
<b>RATIO BEAUFOU BP 2019</b>	<b>: 0,80</b>

### **2 – La rigidité des charges structurelles**

Ce ratio se calcule en effectuant le rapport entre :

les frais de personnel (chapitre 012) augmentés de l'annuité de la dette (compte 16 pour le capital et compte 66 pour les intérêts) et les produits de fonctionnement.

Le seuil d'alerte se déclenche si ce ratio est supérieur à 2 pour les communes de moins de 2000 habitants et s'il est supérieur à 1,8 pour les communes dont la population est comprise entre 2000 et 5000 habitants.

<b>RATIO BEAUFOU BP 2020</b>	<b>: 7 ans (remboursement prêt relais 600 000 )</b>
<b>RATIO BEAUFOU BP 2020</b>	<b>: 0.23 année (hors remboursement prêt relais)</b>
<b>RATIO BEAUFOU BP 2019</b>	<b>: 0,27</b>

### **4 – La capacité de désendettement**

Ce ratio « purement théorique » mesure le nombre d'années nécessaires au remboursement de la dette.

Il s'exprime en nombre d'années : moins de 8 ans : zone verte ; entre 8 et 11 ans : zone médiane ; entre 11 et 15 ans : zone orange ; plus de 15 ans : zone rouge.

<b>RATIO BEAUFOU BP 2021</b>	<b>: 0.8 année</b>
------------------------------	--------------------

## 8 EFFECTIFS DE LA COLLECTIVITE ET CHARGES DE PERSONNEL

Le personnel est stable depuis 5 ans : service administratif 1,70 équivalent temps plein

Service technique 3,23 équivalent temps plein